

ИЗМЕРЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

О. Моисеева (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

преподаватель Н.А. Устюшенко

Риск является неотъемлемым элементом экономической, политической и социальной жизни общества, который неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности любой организации, функционирующей в рыночных условиях. В самом общем виде риск – это вероятность возникновения определенного уровня отклонений от ожидаемого результата.

С точки зрения современного бизнеса под риском понимается возможность потери части ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления предпринимательской деятельности в ситуации неопределенности [4, с. 13]. Поэтому для того, чтобы снизить уровень риска и минимизировать его негативные последствия, необходимо проводить измерение и оценку рисков. Систематичная оценка рисков проводится на основе качественных и количественных методов (см. табл.) [2, с. 93].

Далее, на примере конкретного предприятия строительной отрасли ООО «Дримс», представлена оценка риска с помощью статистического метода и рассчитана абсолютная величина риска упущенной выгоды. Так как данная организация занимается производством и реализацией изделий из железобетона, то цемент – основное сырье, используемое в производственном процессе. Согласно бухгалтерской отчетности и прошлому опыту работы с поставщиками, риск упущенной выгоды предприятия, связанный с нарушением контрагентами условий контракта по поставке цемента, является наиболее характерным для данной организации. Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного финансового ущерба в результате неосуществления каких-либо мероприятий [2, с. 23].

Таблица

Методы оценки рисков

Анализ риска	Задачи	Методы оценки
Качественный	<ul style="list-style-type: none">– определение потенциальных зон риска;– выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия;– прогнозирование практических выгод и возможных негативных последствий проявления выявленных рисков.	<ul style="list-style-type: none">– методы, базирующиеся на анализе имеющейся информации;– методы сбора новой информации;– методы моделирования деятельности организации;– эвристические методы.
Количественный	<ul style="list-style-type: none">– численное определение размеров отдельных рисков и общего риска;– вычисление значения вероятности наступления рисков событий и объема вызванного ими ущерба или выгоды.	<ul style="list-style-type: none">– статистический метод;– метод экспертных оценок;– использование аналогов;– комбинированный метод;– методы теории вероятностей.

В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь предприятия и вероятностями их возникновения [2, с. 98]. Так как рассматриваемый риск связан с недопоставкой цемента, то далее все расчеты будут производиться относительно только этого сырья без учета остальных факторов производства.

Так, например, за смену бригада вырабатывает 8 тонн цемента, из которых производится 200 м² тротуарной плитки. Средняя стоимость 1 м² плитки равна 35000 белорусских рублей. Снижение намеченных объемов производства и реализации продукции вследствие отсутствия необходимого количества сырья ведет к недополучению запланированной выручки. Вероятные потери (Y) за сутки в этом случае в стоимостном выражении определяются произведением объема выпуска продукции и цены реализации единицы продукции [3, с. 43]: $Y = 200 \times 35000 = 7000000$ белорусских рублей.

В качестве критерия оценки риска предполагается абсолютная величина, которая определяется как произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что этот ущерб произойдет [2, с. 96]:

$$R = Y \times P(Y),$$

где R – степень риска;

Y – ожидаемый ущерб;

$P(Y)$ – вероятность ущерба.

Согласно таблице факторов риска в деятельности производственного предприятия (по Р.М. Качалову), вероятность ущерба из-за нарушения условий контракта составляет 0,6 [1, с. 446]. Таким образом, можно рассчитать степень риска упущенной выгоды предприятия: $R = 7000000 \times 0,6 = 4200000$ белорусских рублей.

В результате получаем, что недопоставка каждых восьми тонн цемента ведет к недополучению выручки в объеме 4200000 белорусских рублей.

В заключение можно сделать вывод, что проблема риска актуальна как никогда, что меняются подходы к проблеме управления рисками, разрабатываются новые методы оценки рисков [3, с. 6]. Информация, которую мы получаем в результате анализа рисков, обеспечивает нас всеми необходимыми данными для выбора эффективных действий по оптимизации влияния рисков. Посредством выявления сфер повышенного риска, его количественного измерения можно в ограниченной степени управлять рисками либо осуществлять их профилактику. Это позволяет в значительной степени снизить уровень риска и минимизировать его негативные последствия.

Литература

1. *Вяткин, В.Н.* Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, И.В. Вяткин, В.А. Гамза [и др.]; под ред. И. Юргенса. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Кº», 2003. – 512 с.
2. *Титович, А.А.* Менеджмент риска и страхования: учеб. пособие / А.А. Титович. – Минск, 2008. – 271 с.
3. *Уткин, Э.А.* Управление рисками предприятия: учеб.-практ. пособие / Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. – М.: ТЕИС, 2003. – 247 с.
4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Пабlishер, 2003. – 786 с.